Documento contenente le informazioni chiave

Scopo: Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Janus Henderson Balanced Fund E5m USD ISIN: IE00BFSS7K90

Un comparto di Janus Henderson Capital Funds plc, Società d'investimento irlandese ideata da **Janus Henderson Investors Europe S.A.**, una controllata di Janus Henderson Group plc. Il presente Fondo è autorizzato in Irlanda e regolamentato dalla Central Bank of Ireland ("CBI"). Il Gestore è autorizzato in Lussemburgo e regolamentato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") e si avvale dei diritti di passaporto ai sensi della Direttiva OICVM per gestire il Fondo su base transfrontaliera e commercializzarlo all'interno dell'Unione europea. Ulteriori informazioni sono disponibili sul sito www.janushenderson.com o chiamando il numero +352 26 43 77 00. Questo documento è datato 12 febbraio 2026.

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Janus Henderson Balanced Fund è un comparto di Janus Henderson Capital Funds plc, società d'investimento a capitale variabile organizzata secondo le leggi irlandesi. Janus Henderson Capital Funds plc si qualifica come organismo di investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM).

Termine

Questo investimento non prevede una data di scadenza. In un ristretto numero di circostanze l'Ideatore ha il diritto di estinguere il prodotto, come indicato nel prospetto.

Obiettivi

Il Fondo si prefigge di generare un rendimento dalla combinazione tra crescita del capitale e reddito, cercando al contempo di limitare le perdite di capitale (sebbene ciò non sia garantito). Rendimento target: Sovraperformare l'Indice "Balanced" (60% S&P 500 + 40% Bloomberg US Aggregate Bond) dell'1,5% l'anno, al lordo delle spese, in qualsiasi periodo di 5 anni. Il Fondo investe il 35%-70% delle proprie attività in azioni (titoli azionari) e il 30%-65% delle proprie attività in obbligazioni (titoli obbligazionari), partecipazioni a prestiti o liquidità. Le posizioni in liquidità possono derivare da utili dovuti alla copertura della classe di azioni rispetto alla valuta di base, che saranno detenute solo su base temporanea fino al loro reinvestimento. Almeno l'80% delle proprie attività è investito in società ed emittenti statunitensi. L'importo complessivo del Fondo che può essere investito in titoli negoziati sui mercati in via di sviluppo è pari al 10%. Della quota del 30%-65% delle attività del Fondo investite in obbligazioni (titoli obbligazionari), partecipazioni a prestiti o liquidità, fino al 35% di tale quota può avere un rating inferiore a investment grade. Il Fondo può inoltre investire in altre attività, tra cui società e obbligazioni non ubicate negli Stati Uniti, liquidità e strumenti del mercato monetario. Il Subconsulente per gli investimenti può usare derivati (strumenti finanziari complessi) per ridurre il rischio, gestire il Fondo in modo più efficiente oppure generare ulteriore capitale o reddito per il Fondo. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento all'Indice "Balanced" (60% S&P 500 + 40% Bloomberg US Aggregate Bond), il quale rappresenta largamente società e obbligazioni in cui può investire, dato che esso costituisce la base del rendimento target del Fondo. Il Subconsulente per gli investimenti ha un elevato margine di libertà nella scelta dei singoli investimenti per il Fondo. Il Subconsulente per gli investimenti cercherà di promuovere i principi ambientali, sociali e/o di governance (ESG) nella gestione del Fondo, per esempio escludendo emittenti che il Subconsulente per gli investimenti ritiene possano contribuire a danneggiare significativamente gli ESG, come descritto in maggior dettaglio nel prospetto. Il Fondo promuove le caratteristiche ambientali e/o sociali di cui all'Articolo 8 del Regolamento relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR). Le distribuzioni saranno calcolate a discrezione del Gestore, nell'intento di offrire un livello di distribuzione uniforme e superiore. Le distribuzioni includono tutto il reddito e di norma comprendono plusvalenze di capitale realizzate e non realizzate che potrebbero includere una parte del capitale inizialmente investito. Le spese vengono dedotte dal capitale. Le azioni del Fondo possono essere acquistate, vendute o convertite in qualsiasi giorno di negoziazione, come illustrato nel Prospetto del Fondo. Il Depositario del Fondo è J.P. Morgan SE, Dublin Branch.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Per investitori che comprendono i rischi del Comparto, che desiderano un investimento che combini crescita e reddito nel tempo, da investimenti sia in azioni che in obbligazioni, e che intendono investire il capitale per un periodo di almeno cinque anni. Il Comparto è concepito esclusivamente come componente di un portafoglio d'investimento diversificato e non è destinato a investitori che sono in grado di accettare solo una perdita minima sul proprio investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso | 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 | Rischio più alto

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'ideatore dei PRIIP di pagarvi quanto dovuto.

Se la valuta del prodotto è diversa dalla vostra valuta nazionale, si applica quanto segue: Attenzione al rischio di cambio. Riceverete pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

I dettagli di tutti i rischi rilevanti sono riportati nel prospetto del Fondo, disponibile all'indirizzo www.janushenderson.com

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: USD 10.000

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	4.850 USD	4.630 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	-51,54%	-14,28%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	8.040 USD	10.850 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,65%	1,64%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	10.800 USD	13.780 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	7,98%	6,62%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	12.600 USD	17.350 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	25,99%	11,66%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra novembre 2024 e novembre 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra agosto 2019 e agosto 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra ottobre 2016 e ottobre 2021.

Cosa accade se Janus Henderson Investors Europe S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Potreste rischiare di subire una perdita finanziaria nel caso in cui l'Ideatore o il Depositario, J.P. Morgan SE, Dublin Branch, non adempiano ai loro obblighi. Non esiste alcun sistema di indennizzo o garanzia che possa compensare, in tutto o in parte, questa perdita.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- Nel primo anno, recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 USD di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	454 USD	2.160 USD
Incidenza annuale dei costi (*)	4,5%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,8 % prima dei costi e al 6,6 % al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**In caso di uscita dopo 1 anno**
Costi di ingresso	2,00% è l'importo massimo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento ed è possibile che l'investitore esborsi un importo inferiore. In caso di investimento attraverso un soggetto terzo, la persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	Fino a: 200 USD
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo Fondo, ma la persona che vende il prodotto può farlo.	0 USD
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,38% è il costo stimato per la gestione, l'amministrazione e il funzionamento del Fondo.	238 USD
Costi di transazione	0,16% è una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il Fondo. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	16 USD
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non addebitiamo una commissione di performance per questa classe di azioni.	0 USD

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Questo Fondo deve essere considerato un investimento a medio-lungo termine. Ciò significa 5 anni o più. Il rischio del Fondo può variare in caso di disinvestimento in una fase iniziale. In caso di uscita nel periodo di durata del Fondo, potranno applicarsi delle commissioni. Per i dettagli sulle commissioni applicabili, consultare la tabella "Composizione dei costi". Le azioni del Fondo possono essere vendute in qualsiasi Giorno di negoziazione, attraverso una delle modalità descritte nel Prospetto.

Come presentare reclami?

Se desiderate presentare un reclamo, potete contattarci via e-mail o per posta. E-mail: JHIESAComplaints@janushenderson.com. Posta: Janus Henderson Investors Europe S.A., Attn: Complaints handling officer, 78, Avenue de la Liberté, L-1930 Luxembourg, Granducato di Lussemburgo. La politica di gestione dei reclami è disponibile sul sito web www.janushenderson.com.

Altre informazioni pertinenti

Per ottenere il Prospetto del Fondo o le relazioni annuali/semestrali, che sono pubblicate e messe a disposizione degli investitori per legge, o per conoscere l'ultima quotazione pubblicata delle azioni del Fondo o qualsiasi ulteriore informazione sul Fondo, visitare il sito www.janushenderson.com. I documenti sono disponibili gratuitamente in lingua inglese e in alcune altre lingue presso Janus Henderson Investors Europe S.A. all'indirizzo 78, Avenue de la Liberté, L-1930 Luxembourg, Granducato di Lussemburgo, o il proprio ufficio di rappresentanza locale. Scenari di performance passata e 8 anni di performance passata sono disponibili sul nostro sito web all'indirizzo www.janushenderson.com.

Janus Henderson
INVESTORS